**Частное учреждение образования**

**«Колледж бизнеса и права»**

**Брестский филиал**

**Исследовательская работа**

**Сравнительная характеристика налогообложения доходов физических лиц в Республике Беларусь и странах ближнего зарубежья**

**Автор:** Калинка Я.И. учащаяся 3 курса, группы Б-611, специальности «Бухгалтерский учет, анализ и контроль»

**Руководитель:** Ярохович Л.Л.

**Брест 2019**

**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение | 3 |
| 1 | История возникновения подоходного налога | 5 |
| 2 | Теоретические основы и характеристика основных элементов подоходного налогообложения в Республике Беларусь | 9 |
| 3 | Особенности применения и механизм налоговых вычетов в Республике Беларусь | 14 |
| 4 | Характеристика основных элементов налога на доходы с физических лиц в Российской Федерации | 19 |
| 5 | Характеристика основных элементов налога на доходы с физических лиц в Украине | 25 |
| 6 |  | 29 |
|  | Заключение | 33 |
|  | Список цитируемых источников | 35 |
|  | Приложения | 36 |

**Введение**

Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его.

Екатерина II Великая

Налог – одна из форм финансовых отношений, осуществляемых виде платежей, взимаемых государством с юридических и физических лиц с целью их перераспределения для нужд граждан и общества в целом. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений.

В налоговой системе Республики Беларусь налоги с физических лиц занимают существенное место и представлены такими основными платежами, как подоходный налог, земельный налог, налог на недвижимость. Налогообложение физических лиц основывается на том принципе, что каждый гражданин должен участвовать в поддержке государства частью личных доходов. Поэтому налоги с граждан отражают причастность плательщика к формированию общегосударственных доходов. В то же время налоги служат средством индивидуальной связи гражданина с местными органами власти и управления, они дают основание для контроля за счет плательщиков.

Величина налоговой ставки и общая масса изымаемых в госбюджет ресурсов оказывают непосредственное влияние на динамику социально-экономического развития общества. Налоги могут быть либо предпосылкой, либо преградой на пути к благополучию страны, поэтому государству необходимо уделять пристальное внимание формированию эффективной налоговой системы.

Подоходный налог известен с незапамятных времен. Логично предположить, что при наличии дохода всегда существовала, есть и будет существовать система его налогообложения. Учитывая изменчивость налогового законодательства и важность владения информацией о его последних изменениях, рассмотрим состояние налогообложения доходов физических лиц, существующее в настоящее время.

Основная цель работы: заключается в рассмотрении поступлений налогов с физических лиц в бюджет Республики Беларусь, сравнить порядок расчета налога на доходы с физических лиц в Республике Беларусь и странах ближнего зарубежья.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

* изучить экономическую сущность подоходного налога;
* рассмотреть организационный механизм взимания налогов с населения в Республике Беларусь;
* определить роль налогов с населения в доходах бюджета Республики Беларусь;
* изучить особенности применения налоговых вычетов по подоходному налогу;
* изучить зарубежную практику налогообложения доходов граждан;
* провести анкетирование среди учащихся и их родителей по проблеме знания и пользования своими правами при расчете подоходного налога;
* провести анализ производимых удержаний из доходов физических лиц в Республике Беларусь, Российской федерации, Украине.

Объектом исследования выступают платежи физических лиц в бюджет.

Предметом исследования выступают подоходный налог.

Методы исследования: диалектический метод познания, исторический подход, сравнение, анкетирование, методы логического и системного анализа.

Данная работа базируется на Налоговом Кодексе Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины, использовалась специальная литература, в которой освещался предмет исследования, периодические издания.

## История возникновения подоходного налога

Подоходный налог по сравнению с другими видами налогов довольно молод. Впервые он был введен в Англии в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь. Принятие закона было вызвано тяжелыми финансовыми обстоятельствами в стране.

Предшественниками подоходного налога были поземельный, промысловый налоги, поголовная подать, соответствующая налогам в Западной Европе, гильдейская подать для купечества. В XIX веке были введены такие прямые налоги, как налог на городские строения, налог с доходов от процентных бумаг и государственный квартирный налог. Для дифференциации в обложении различных социальных групп населения, было принято новое положение о подоходном налоге. Объектом обложения становится совокупный доход. Вместо одной шкалы обложения введено три шкалы ставок, по которым облагались доходы рабочих и служащих, доходы лиц, занимающихся промыслами без использования наемного труда, нетрудовые доходы.

Впервые подоходный налог на территории современной Республики Беларусь был введен в1916 году, когда её земли входили в состав Российской империи. Подоходный налог был представлен на рассмотрение Думы в 1907 г., но принят лишь в 1916г. Это был единственный из всех налогов, который предстояло взимать не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных индивидов; кроме того, ему предстояло стать единственным по-настоящему универсальным налогом, взимаемым со всех живущих в России и официально возложить фискальную ответственность на женщин (вместо налога на главу семьи). Подоходный налог был необычен еще и тем, что в его основе лежала декларация о доходах, то есть добровольное согласие налогоплательщика раскрыть информацию о собственных доходах. Эта мера предполагала, что каждый налогоплательщик будет сознательно, с позиций гражданина и с пониманием своего долга, сотрудничать с правительством.

В 1916 году правительство отдало предпочтение не английской, а прусской системе подоходного налога. Прусская модель представляла собой систему комплексного налогообложения, при которой налогоплательщик был обязан декларировать все источники своих доходов, а государство подходило к налогоплательщику как к участнику всех видов экономической деятельности. Английская система фактически представляла собой смесь отдельных налогов на различные виды доходов, а не на налогоплательщика как такового. Налогообложение было дифференцированным по прогрессивным ставкам. В 1916 г. его потолок был 12,5%, впоследствии Временное правительство довело его до 30,5%. Далее эволюция подоходного налога проходила в рамках политики проводимой Российской империей, а затем СССР.

В соответствии с постановлениям Временного Правительства Российской Империи от 12 июня 1917 года, в срочном порядке были сочинены три чрезвычайно важные новеллы в области прямого обложены, изменены некоторые основания взимания и повышены ставки подоходного налога, а также налога на прирост прибылей и вознаграждений, введен новый "единовременный " налог.

В связи с введением нового налога и повышением старых наивысшая ставка прямого обложения в совокупности была доведена до 90 процентов общего дохода плательщика.

Подобное обложение стало "национализацией "доходов имущих классов и его следовало рассматривать лишь как временную меру, вызванную крайним истощением финансовых ресурсов государства.

Постановлением Временного Правительства от 12 июня 1917 года "О повышении окладов государственного подоходного налога" было установлено, что доход, не превышающий одной тысячи рублей, освобождается от обложения указанным налогом. Была разработана очень подробная ведомость доходов и окладов налога из 89 разрядов, включавшая в себя доходы от одной тысячи рублей до 400 тысяч рублей.

Низшая ставка зафиксированной в ведомости суммы налога составляла 1 процент, высшая - 33 процента. Доход, превышавший четыреста тысяч рублей, облагался в размере ста двадцати тысяч рублей с прибавлением к этой сумме по три тысячи пятьдесят рублей на каждые полные десять тысяч рублей сверх четырехсот тысяч рублей.

В 1917 году плательщики обязаны были, не дожидаясь получения окладных листов, внести не позже 1-го августа в территориальные казначейства или специальные кассы половину суммы подоходного налога, причитавшегося с дохода, показанного в их заявлениях. По получении же окладного листа им предписывалось донести недоплаченную сумму налога не позже 2-го октября. Плательщики, не подавшие заявлений, должны были внести исчисленные с них суммы подоходного налога единовременно и полностью не позже 2-го октября.

Как царское, так и Временное Правительство понимали, что реформа реальных налогов, замена их неимущественными немыслима без введения подоходного налога. Увы, законодатели тогдашней России, очень долго дискутировали на тему его принятия. Первые поступления от подоходного налога планировалось получить в 1917 году. Однако если бы он был введен хотя бы в 1914 году, то власти в разгар военных действий имели бы точные данные о размерах всех доходов граждан Российской империи, и указанный налог работал бы с полной нагрузкой.

Этого не произошло. Несмотря на нормотворческие усилия Временного Правительства, подоходный налог в 1917 году не принес в казну государства ни одной копейки поступлений. А произошедшие затем политические события и вовсе сломали худо-бедно действовавшую налоговую систему России.

В 1927 году, уже в Союзе Советских Социалистических Республик, были введены местные надбавки до 50% к ставкам налога. С 1942 года надбавка к подоходному налогу была заменена военным налогом. В 1941 г. был введен налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, который первоначально планировался как временный, с целью оказания помощи многодетным матерям, а затем превратился в постоянный налог и просуществовал до 1990-х годов. При его введении освобождались от уплаты лица, имеющие детей, а с 1944 г. лица, имеющие трех и более детей. На послевоенном этапе развития поступления налогов в бюджетную систему снизились за счет отмены с 1946 г. военного налога. В 1960-е годы средняя ставка подоходного налога, по которой облагались доходы рабочих и служащих, составляла 10%. В 1990 г был принят Закон СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства». Этот закон действовал около 1,5 лет и был отменен Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» от 21.12.1991 г. Таким образом, на протяжении ХХ века поэтапно изменялись правила, сроки, и порядок уплаты подоходного налога.

История налогообложения доходов физических лиц в независимой Республике Беларусь, начинается с выхода 21 декабря 1991 года закона «О подоходном налоге с физических лиц» и «Инструкцией о порядке заполнения налоговых деклараций по подоходному налогу». В соответствии с Законом Республики Беларусь от 21 декабря 1991 года № 1327-XII «О подоходном налоге с физических лиц» плательщиками подоходного налога являются физические лица: граждане Республики Беларусь; иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году; иностранные граждане и лица без гражданства, не относящиеся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь.

Первое изменение и дополнение данного закона произошло 20.02.2002 года, согласно статье 1 данного закона плательщиками являются физические лица, граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь.

Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной (в денежных единицах Республики Беларусь и иностранной валюте) и натуральной форме, полученный в течение календарного года. Под доходом физического лица понимаются любые получаемые (начисляемые) денежные средства и материальные ценности. Не включаются в состав доходов физического лица суммы полученных им страховых выплат.

Совокупный годовой доход определяется по окончании календарного года как общая сумма всех доходов физического лица, полученных от всех источников за календарный год.

Однако необходимо отметить, что данный закон подвергался изменениям, результатом чего стало его переиздание в редакции от 1 января 2006 года. Следующим глобальным изменением являлось установление с 1 января 2009 г. единой ставки подоходного налога в размере 12% вместо прогрессивной шкалы ставок изменило непосредственно и сам порядок исчисления подоходного налога.

Таким образом впервые подоходный налог на территории современной Республики Беларусь был введен в 1916 году, когда её земли входили в состав Российской империи. Это был единый из всех налогов, который предстояло взимать не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных индивидов. В независимой Республике Беларусь история подоходного налога начинается с утверждения 21 декабря 1991 года закона «О подоходном налоге с физических лиц» № 1327 -12. Далее закон переиздавался с изменениями и дополнениями. В настоящий момент действует редакция закона от 1 января 2009 года, с изменением прогрессивной шкалы на плоскую в размере 13%.

1. **Теоретические основы и характеристика основных элементов подоходного налогообложения в Республике Беларусь**

Подоходный налог является одним из важнейших элементов налоговой системы государства. Во многих странах он обеспечивает значительную часть доходов консолидированного бюджета.

Подоходный налог во многом зависит от его структуры. Это относится к налоговой базе, налоговым ставкам и вопросам налогового администрирования. Во-первых, налоговая база должна быть максимально широкой, то есть включать все виды дохода (доходы от первичной и вторичной занятости, дивиденды, процентный доход и т.д.). Налоговые льготы и вычеты должны быть обоснованными и предоставляться в зависимости от уровня благосостояния налогоплательщика. Все это определяет горизонтальное равенство и экономическую нейтральность подоходного налогообложения.

В налоговой системе Республики Беларусь налоги с физических лиц занимают существенное место и представлены такими основными платежами, как подоходный налог, платежи за землю, налог на недвижимость. Основным налогом с населения является подоходный налог.

Доля подоходного налога в структуре налоговых доходов консолидированного бюджета по прогнозу на 2019 год составляет 18%. И стоит на втором месте после налога на добавленную стоимость.

Диаграмма2.1.  Структура налоговых доходов консолидированного бюджета в 2019 году (прогноз)

Плательщиками подоходного налога с физических лиц признаются физические лица.

Физические лица - это:

- граждане Республики Беларусь;

- граждане либо подданные иностранного государства;

- лица без гражданства (подданства).

Гражданином Республики Беларусь является лицо, обладающее белорусским гражданством. Иностранными гражданами в Республике Беларусь признаются лица, не являющиеся гражданами Республики Беларусь и имеющие доказательства своей принадлежности к гражданству (подданству) другого государства. Лицами без гражданства в Республике Беларусь признаются лица, не являющиеся гражданами Республики Беларусь и не имеющие доказательств своей принадлежности к гражданству (подданству) другого государства.

Признание физического лица плательщиком, а также признание его доходов от различных источников в качестве объекта обложения подоходным налогом осуществляются в зависимости от того, является ли это лицо налоговым резидентом Республики Беларусь или нет.

Плательщиками налога с учетом налогового статуса являются:

- физические лица, признаваемые налоговыми резидентами Республики Беларусь;

- физические лица, не признаваемые налоговыми резидентами Республики.

Если физическое лицо фактически находилось на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году, оно признается налоговым резидентом Республики Беларусь. Наличие либо отсутствие у физического лица гражданства Республики Беларусь не имеет значения при определении его статуса в качестве налогового резидента Республики Беларусь. То есть налоговыми резидентами Республики Беларусь могут быть признаны и иностранные граждане, и лица без гражданства, а гражданин Республики Беларусь может не являться налоговым резидентом Республики Беларусь.

Не признаются налоговыми резидентами Республики Беларусь физические лица, которые фактически находились за пределами территории Республики Беларусь 183 дня и более в календарном году.

Объектом налогообложения подоходным налогом признаются полученные плательщиками доходы. При этом доходом является экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая применительно к конкретному налогу, сбору (пошлине) в соответствии с НК или актами Президента Республики.

Доходы, освобождаемые от подоходного налога

К доходам, освобождаемым от налогообложения, в частности, относятся:

1) суммы материальной помощи, оказываемой:

- в связи с чрезвычайной ситуацией;

- организациями и (или) индивидуальными предпринимателями по месту основной работы (службы, учебы) умершего работника (военнослужащего, обучающегося), в том числе пенсионера, ранее работавшего (служившего) в этих организациях и (или) у этих индивидуальных предпринимателей, одному из лиц, состоящих с умершим работником (военнослужащим, обучающимся) в отношениях близкого родства, а также работникам (военнослужащим, обучающимся), в том числе пенсионерам, ранее работавшим (служившим) в этих организациях и (или) у индивидуальных предпринимателей, в связи со смертью лиц, состоящих с работником (военнослужащим, обучающимся) в отношениях близкого родства.

2) суммы материальной помощи, оказываемой в соответствии с законодательными актами, постановлениями Совета Министров Республики Беларусь.

3) доходы, не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей. К ним в том числе относятся материальная помощь, подарки, призы, оплата стоимости путевок.

Таблица 2.1. Доходы, освобождаемые от подоходного налога

|  |  |
| --- | --- |
| **Доходы, освобождаемые от подоходного налога** | **2018 (руб.)** |
| Стоимость детских путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации Беларуси, если они оплачены (возмещены) белорусскими организациями и ИП | 776 |
| Оплата страховых услуг белорусских страховых организаций за работников организациями и ИП, являющимися местом основной работы (службы, учебы), а также за пенсионеров, ранее работавших у них | 3164 |
| Полученные по месту основной работы (службы, учебы) | 1847 |
| Полученные от профсоюзных организаций членами этих организаций | 370 |
| Полученные от других организаций и ИП | 122 |
| Доходы, полученные от физлиц, не являющихся ИП, в результате дарения и в виде недвижимого имущества по договору ренты бесплатно | 6116 |
| Получаемые инвалидами, несовершеннолетними детьми-сиротами и детьми, оставшимися без попечения родителей, безвозмездная (спонсорская) помощь в денежной и (или) натуральной формах и поступившие на благотворительный счет банка Республики Беларусь пожертвования | 12223 |

Для исчисления подоходного налога с заработной платы работника нанимателю необходимо:

1) определить облагаемый доход;

2) определить налоговую ставку;

3) определить налоговую базу.

1) при определении размера дохода плательщика учитываются все начисленные плательщику суммы. Облагаемый доход работника для исчисления подоходного налога определяется как разница всех полученных доходов и доходов, освобождаемых от подоходного налога;

2) в отношении таких доходов, как заработная плата, премии, отпускные и т.п., получаемых работником от нанимателя по трудовым договорам (контрактам), применяется ставка налога в размере 13%.

Исключение составляют аналогичные доходы, в отношении которых предусмотрена ставка в размере 9%. К ним относятся:

- доходы физических лиц (кроме работников, осуществляющих обслуживание и охрану зданий, помещений, земельных участков), полученные по трудовым договорам (контрактам) от резидентов Парка высоких технологий;

- доходы физических лиц, участвующих в реализации зарегистрированного в установленном порядке бизнес-проекта в сфере новых и высоких технологий, полученные по трудовым договорам (контрактам) от нерезидентов Парка высоких технологий;

- доходы физических лиц в виде оплаты труда, полученные по трудовым договорам (контрактам) от совместной компании и (или) резидентов Китайско-Белорусского индустриального парка "Индустриальный парк "Великий камень" до 01.01.2027;

3) для таких доходов, как заработная плата, премии, отпускные и т.п., получаемых работником от нанимателя по трудовым договорам (контрактам), в отношении которых установлены ставки подоходного налога 13% и 9%, налоговая база определяется за каждый календарный месяц налогового периода как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму стандартных, социальных и имущественного налоговых вычетов, применяемых последовательно. При этом из начисленного дохода производится вычитание стандартных налоговых вычетов в размерах, действовавших в месяце, за который исчисляется подоходный налог.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база | = | Доходы, подлежащие налогообложению по ставкам 13%, 9% | - | Вычеты |

Доходы плательщика в виде оплаты труда по месту основной работы (службы, учебы) могут быть уменьшены на стандартные, социальные, имущественный вычеты. При отсутствии у плательщика места основной работы (службы, учебы) его доходы в виде оплаты труда могут быть уменьшены только на стандартные налоговые вычеты. Социальные и имущественный вычеты по доходам, полученным не по месту основной работы (службы, учебы), предоставляются налоговым органом при подаче налоговой декларации (расчета) по окончании календарного года

Сумма подоходного налога по указанным доходам исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки. В частности, сумма налога за месяц при применении налоговой ставки 13% (9%) рассчитывается по следующей формуле:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Подоходный налог | = | Налоговая база | x | Ставку |

Таблица 2.2 Налоговые ставки в отношении доходов применяемых в Республике Беларусь.

|  |  |
| --- | --- |
| **Доходы, в отношении которых в Беларуси установлена налоговая ставка** | **Налоговая ставка** |
| любые доходы, за исключением нижеперечисленных | 13% |
| полученные в виде дивидендов | 13% |
| полученные плательщиками, не признаваемыми налоговыми резидентами Республики Беларусь, от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, за реализованные им товары (работы, услуги), иное имущество | 16% |
| полученные физическими лицами (кроме работников, осуществляющих обслуживание и охрану зданий, помещений, земельных участков) от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам | 9% |
| полученные индивидуальными предпринимателями - резидентами Парка высоких технологий | 9% |

1. **Налоговые вычеты, применяемые для целей исчисления подоходного налога**

Налоговый вычет – это такая форма привилегии, которая предусмотрена государством и позволяет снизить сумму налога для определенной категории налогоплательщиков. Именно Налоговым Кодексом регламентируется применение налоговых вычитаний для физических лиц при вычислении налога. Существуют три вида вычетов:

Для целей исчисления подоходного налога законодательством предусмотрено четыре вида налоговых вычетов: стандартные; социальные; имущественные; профессиональные.

Таблица «Виды налоговых вычетов»

**Вычеты применяемые при расчете подоходного налога**

социальные

имущественные

профес-сиональные

стандартные

Условно стандартные вычеты можно разделить на две группы:

1) на плательщика;

2) на детей и (или) иждивенцев.

Стандартные налоговые вычеты на плательщика предоставляются в размере 110 руб. и (или) 155 руб.

Стандартный налоговый вычет в размере 110 руб. применяется в том случае, если сумма дохода плательщика, подлежащего налогообложению, не превышает 655 руб. в месяц. Сумма дохода плательщика, подлежащего налогообложению, определяется без учета доходов, не признаваемых объектом налогообложения подоходным налогом и доходов, освобождаемых от обложения подоходным налогом.

Стандартный налоговый вычет в размере 155руб. в месяц применяется в отношении отдельных категорий плательщиков.

В частности, к ним относятся:

- физические лица, принимавшие участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в 1986 - 1987 годах в зоне эвакуации (отчуждения) или занятые в этот период на эксплуатации или других работах на Чернобыльской АЭС;

- Герои Социалистического Труда;

- участники Великой Отечественной войны;

- инвалиды I и II группы независимо от причин инвалидности, инвалиды с детства, дети-инвалиды в возрасте до восемнадцати лет.

Стандартный налоговый вычет на детей и (или) иждивенцев предоставляется в размере 32 руб. или 61 руб.

Вычет в размере 32 руб. в месяц предоставляется плательщикам на:

- ребенка до 18 лет;

- иждивенца.

Причем вычет предоставляется обоим родителям (за исключением родителей, лишенных родительских прав.

Иждивенцами для целей предоставления стандартного налогового вычета признаются:

- физические лица, осуществляющие уход за ребенком до достижения им возраста 3 лет, - для супруга (супруги), а при его (ее) отсутствии - для физического лица, в установленном порядке признанного родителем ребенка, из доходов которого по решению суда или распоряжению физического лица удерживаются суммы на содержание данного иждивенца в размере не менее предусмотренного для взыскания алиментов

- обучающиеся старше 18 лет, получающие в дневной форме получения образования общее среднее, специальное, первое профессионально-техническое, первое среднее специальное, первое высшее образование, - для их родителей;

- несовершеннолетние, над которыми установлены опека или попечительство, - для опекунов или попечителей этих несовершеннолетних.

Если ребенок в возрасте старше 18 лет получает в дневной форме обучения первое высшее, первое среднее специальное, первое профессионально-техническое образование, родители имеют право на стандартный налоговый вычет независимо от того, обучается ребенок в учебном заведении Республики Беларусь или в учебном заведении, расположенном за пределами республики.

Стандартный налоговый вычет в размере 61 руб. в месяц предоставляется:

- родителям, имеющим двух и более детей в возрасте до 18 лет или детей-инвалидов в возрасте до 18 лет, - на каждого ребенка:

- вдове (вдовцу), одинокому родителю, приемному родителю, опекуну или попечителю (в том числе родителям-воспитателям в детских домах семейного типа) - на каждого ребенка до 18 лет и (или) каждого иждивенца..

Одинокими родителями признаются:

- мать, не состоящая в браке, имеющая ребенка, сведения об отце которого записаны в книге записей актов о рождении по указанию матери или по указанию другого лица, подающего заявление о регистрации ребенка;

- родитель, если второй родитель ребенка умер или лишен родительских прав;

- усыновитель (удочеритель), не состоящий в браке.

Стандартные налоговые вычеты предоставляет наниматель плательщику по месту его основной работы (службы, учебы) на основании документов, подтверждающих его право на такие налоговые вычеты.

Если причитающаяся плательщику сумма стандартных налоговых вычетов превышает налогооблагаемый доход плательщика, то эта сумма превышения стандартных налоговых вычетов над доходом на следующий месяц не переносится, не накапливается.

**Социальные налоговые вычеты** предоставляются работнику в случаях, когда он несет расходы, связанные с:

1) обучением;

2) добровольным страхованием жизни и дополнительной пенсии, добровольным страхованием медицинских расходов

Социальный налоговый вычет вправе применить плательщик, несущий расходы за:

- свое обучение;

- обучение лиц, состоящих с ним в отношениях близкого родства;

- обучение подопечных, в том числе бывших подопечных, достигших 18-летнего возраста, если плательщиком является опекун.

Социальный налоговый вычет плательщик имеет право применить в размере фактически понесенных расходов за обучение (свое обучение, обучение лиц, состоящих с ним в отношениях близкого родства, обучение подопечных, в том числе бывших подопечных, достигших 18-летнего возраста, если плательщиком является опекун (попечитель)) в учреждениях образования Республики Беларусь при получении первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования. При этом размер фактических расходов на обучение не ограничен.

К фактически понесенным расходам по обучению относятся:

- сумма оплаты за обучение;

- суммы расходов по погашению кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов, уплаченных за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам), фактически израсходованных им на получение первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования.

Обязательным условием для предоставления социального налогового вычета на обучение является обучение в учреждении образования Республики Беларусь.

Социальный вычет предоставляется при обучении как в государственном, так и в частном учреждении образования Республики Беларусь, как при очной, так и при заочной форме обучения. При предоставлении вычета наниматель должен удостовериться, имеет ли учреждение образования лицензию и тем самым относится ли оно к учреждениям образования Республики Беларусь.

Следует учесть, что социальному налоговому вычету подлежат суммы, направленные плательщиком только на получение:

- первого высшего образования;

- первого среднего специального образования;

- первого профессионально-технического образования.

Структура высшего образования включает в себя две ступени, в том числе магистратуру. Соответственно расходы по оплате обучения в магистратуре учреждения образования Республики Беларусь также подлежат вычету.

Право на социальный вычет имеют плательщики, уплатившие страховым организациям Республики Беларусь страховые взносы:

- по договору добровольного страхования жизни;

- по договору добровольного страхования дополнительной пенсии;

- по договору добровольного страхования медицинских расходов.

Обязательным условием для предоставления вычета является заключение договора добровольного страхования жизни и договора добровольного страхования дополнительной пенсии на срок не менее 3 лет

Если в календарном году социальный налоговый вычет по страхованию не применялся или использовался не полностью, то неиспользованная сумма переносится на последующие календарные годы до полного его использования

Осуществляя отдельные операции с имуществом, плательщик имеет право на получение **имущественных налоговых вычетов** при определении размера налоговой базы по подоходному налогу. К таким операциям относятся:

- строительство, в том числе путем приобретения жилищных облигаций, либо приобретение, в том числе в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга), предусматривающим выкуп предмета лизинга, на территории Республики Беларусь одноквартирного жилого дома или квартиры (жилья);

- возмездное отчуждение имущества

Данный вид вычета предоставляется плательщику и членам его семьи при одновременном выполнении следующих условий:

- плательщик и члены его семьи состоят на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий;

- плательщик и члены его семьи осуществляют расходы:

на строительство, в том числе путем приобретения жилищных облигаций, одноквартирного жилого дома или квартиры на территории Республики Беларусь;

на приобретение, том числе в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга), предусматривающим выкуп предмета лизинга, одноквартирного жилого дома или квартиры на территории Республики Беларусь;

на погашение кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских субъектов хозяйствования (организаций и индивидуальных предпринимателей), фактически израсходованных ими на строительство, приобретение жилищных облигаций либо приобретение одноквартирного жилого дома или квартиры на территории Республики Беларусь. При этом проценты по этим кредитам и займам также включаются в перечисленные расходы, исключение составляют проценты, уплаченные за несвоевременный возврат (погашение) таких кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по ним.

В случае применения или частичного применения имущественного налогового вычета на строительство или приобретение одноквартирного жилого дома или квартиры плательщик не вправе применить данный вычет в отношении иного одноквартирного жилого дома или иной квартиры.

То есть, такой вычет может быть использован плательщиком лишь один раз. Поэтому если плательщик, который уже воспользовался имущественным налоговым вычетом, в дальнейшем будет состоять на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий и приобретать (строить) жилье, то получить вычет в связи со строительством (приобретением) иного жилья он не сможет.

Профессиональные налоговые вычеты связаны с профессиональной деятельностью плательщика подоходного налога. Право применить такие вычеты имеют определенные категории плательщиков:

- индивидуальные предприниматели, нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность в нотариальном бюро (далее - нотариусы), адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально (далее - адвокаты), получающие доходы от предпринимательской, нотариальной, адвокатской деятельности;

- плательщики, получающие вознаграждения по результатам интеллектуальной деятельности;

- спортсмены и их тренеры, получающие доходы от личной деятельности за участие в коммерческих, спортивных соревнованиях (играх, выступлениях), при условии, что такая деятельность осуществляется ими не в рамках командного участия.

**4. Сущность и порядок расчета налога на доходы с физических лиц в Российской Федерации**

Расчет налога на доходы в Российской федерации в 2019 году производится следующим образом:

1. Суммируются все доходы работника, в том числе премии, поощрения, дополнительные выплаты.

2. Определяется размер вычета.

3. Из всей суммы доходов вычитаются вычеты.

4. Определяется размер процентной ставки подоходного налога в зависимости от статуса работника: резидент 13% или нерезидент 30%.

5. Высчитывается сумма налога, подлежащего уплате в федеральный бюджет.

**Налог НДФЛ в 2019 году взимается с:**

* заработной платы, а также надбавок (к примеру, в случае сверхурочной трудовой деятельности);
* вознаграждений по гражданско-правовым договорам (за исключением авторских);
* пособий по нетрудоспособности;
* вознаграждений членам совета директоров;
* компенсации за неиспользованный отпуск;
* отпускных;
* дивидендов.
* **Облагаются НДФЛ поверх лимита:**  
  подарки, чья стоимость превышает четыре тысячи рублей в год;
* материальная помощь, превышающая четыре тысячи рублей в год;
* материальная помощь в случае рождения ребенка, превышающая пятьдесят тысяч рублей;
* выходные пособия, которые выше трехкратной средней заработной платы;
* суточные, превышающие семьсот рублей в день для командировок по Российской Федерации и 2500 рублей для командировок за границу.

**От уплаты НДФЛ в 2019 освобождаются:**

* пособия работникам с детьми – по родам и беременности, уходу за ребенком и т.д.;
* оплата образования работникам;
* возмещение ипотечных процентов;
* оплата экзамена на соответствие сотрудника профессиональному стандарту.

**13% ставка НДФЛ 2019**, по ней облагаются:  
доходы работников, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением тех категорий работников, которые представлены ниже.

К доходам, которые облагаются по ставке 13% относят зарплату, доходы от реализации имущества, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, дивиденды, которые получили налоговые резиденты.

Напомним, что налоговыми резидентами считаются работники, которые фактически пребывают в РФ не меньше 183-х календарных дней на протяжении последнего года.

**9% ставка НДФЛ 2019**, по ней облагаются:  
Доходы иностранных граждан, являющихся нерезидентами: специалистов высокой квалификации, людей, трудящихся по патенту, граждан ЕАЭС.

* Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до первого января 2007 года

**15% ставка НДФЛ 2019**, по ней облагаются:

Доходы, которые получили учредители доверительного управления ипотечным покрытием. Получать такие доходы требуется на основе ипотечных сертификатов участия, которые выданы управляющим ипотечным покрытием до первого января 2007 года.

* Дивиденды, полученные от русских компаний гражданами, не являющимися налоговыми резидентами России

**15% ставка НДФЛ 2019**, по ней облагаются:

* Все доходы нерезидентов. Исключением считаются дивиденды и доходы иностранцев: специалистов высокой квалификации; иностранных граждан, трудящихся у физических лиц на базе патента либо из ЕАЭС.

**30% ставка НДФЛ 2019**, по ней облагаются:  
Вознаграждения и выигрыши в организуемых играх, конкурсах и прочих рекламных мероприятиях. Уплата налога осуществляется со стоимости подобных вознаграждений и выигрышей, которая превышает четыре тысячи рублей в год.

**35% ставка НДФЛ 2019**, по ней облагаются:

Проценты по банковским вкладам в части их превышения над величиной процентов, которая рассчитывается так:

По вкладам в рублях – ориентируясь на ставку рефинансирования ЦБ Российской Федерации, увеличенную на пять процентов. При этом для таких целей берут ставку рефинансирования, актуальную в течение интервала, за который начислены представленные проценты. Если в этот период ставка рефинансирования изменялась, следует применить новую ставку с момента ее установления.

По вкладам в зарубежной валюте – ориентируясь на девять процентов годовых.  Материальная выгода при экономии на процентах по кредитным (заемным) средствам.

При этом оплатить подоходный налог в 2018 году необходимо с таких сумм:

По кредитам (займам) в рублях – с суммы превышения величины процентов, рассчитанной с учетом 2/3 актуальной ставки рефинансирования (ключевой ставки), которая установлена ЦБ РФ на момент уплаты процентов, над величиной процентов, высчитанной на основе условий договора.

* По кредитам (займам) в зарубежной валюте – с суммы превышения величины процентов, которая рассчитана, исходя из девяти процентов годовых, над величиной процентов, высчитанной на основе условий договора.
* Доходы пайщиков от сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива либо кредитного потребительского кооператива:

1. плата за пользование денежными средствами, которые внесли пайщики, кредитным потребительским кооперативом;
2. проценты за пользование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом денег, которые привлекаются от пайщиков в виде займов.
3. Расчет НДФЛ требуется осуществлять с части превышения величины указанных доходов над величиной процентов, рассчитанной на основе ставки рефинансирования ЦБ Российской Федерации, повышенной на пять процентов.

В 2019 году ставка НДФЛ с заработной платы иностранного работника тоже находится в прямой зависимости от его налогового статуса. Однако в отношении определенных иностранцев-заемщиков актуальными остаются особые правила, которые распространяются на:

* беженцев либо людей, которые получили временное убежище в Российской Федерации;
* специалистов высокой квалификации;
* людей, трудящихся в Российской Федерации по найму на основе патента;
* резидентов государств, которые входят в ЕАЭС.

НДФЛ с доходов иностранных граждан, являющихся резидентами России, рассчитывают по таким же ставкам, что и с доходов русских резидентов.

НДФЛ с доходов иностранных граждан, не являющихся резидентами Российской Федерации, взимается не всегда. Исходя из места их трудоустройства, вознаграждения, выплаченные им, относят или к категории доходов, которые были получены от источников на территории Российской Федерации, либо к доходам из заграничных источников.

Доходы, которые были получены иностранными работниками, не являющимися резидентами, вне пределов Российской Федерации, не облагаются НДФЛ. 

Ставка НДФЛ в 2019 году с доходов от труда специалистов высокой квалификации всегда составляет тринадцать процентов (не важен налоговый статус). Доходы от труда беженцев либо людей, которые получили временное убежище в Российской Федерации, следует облагать НДФЛ в соответствии со ставкой 13 процентов.

Не имеет значения, насколько длительное время они находятся на территории России.

Если человек уже не имеет статуса беженца, однако он еще не успел приобрести статус налогового резидента, НДФЛ с его доходов следует взимать согласно ставке 30 процентов. 

Регулирование труда граждан ЕАЭС (Беларусь, Киргизия, Армения, Казахстан) осуществляется в соответствии не только с налоговым и трудовым кодексом РФ, но и с договором о ЕАЭС. В приоритете остаются нормы международного договора.

По этой причине доходы людей, являющихся гражданами государств из ЕАЭС, трудящихся на основании гражданско-правовых и трудовых договоров, облагают в соответствии со ставкой 13 .

Если иностранный гражданин из ЕАЭС утратит статус налогового резидента своего государства, он потеряет и право на льготное налогообложение.

По этой причине потребуется пересчет НДФЛ с его доходов в соответствии со ставкой 30 процентов, как для нерезидента.

Порядок применения процентной ставки отражен на схеме 4.1.

**Схема 4.1. Ставки НДФЛ и налоги с заработной платы в процентах в 2018 году**

Физ. лицо является налоговым резидентом РФ

да

Работает по патенту или является гражданином стран ЕАЭС ?

Доход это материальная выгода по займам, выигрыш или приз ?

Доход это дивиденды ?

## Налоговые вычеты по НДФЛ

В прямой зависимости от ситуации, а также от произведенных действий, вычеты классифицируются как:

* стандартные;
* социальные;
* имущественные;
* профессиональные;
* инвестиционные.

Применение каждого из них регламентируется соответствующей статьей НК РФ. Рассмотрим в деталях все перечисленные налоговые вычеты.

## Стандартные вычеты по НДФЛ в 2019 году

Этот вид вычетов распространяется на некоторые категории граждан, перечень которых определен в ст. 218 НК РФ, а также на налогоплательщиков, имеющих детей. В него входят вычеты, как уменьшение ежемесячного налогооблагаемого дохода:

1. На 3000 руб. для лиц:
   * ликвидаторов аварии на ЧАЭС, получивших инвалидность или перенесших лучевую болезнь вследствие нахождения на зараженных территориях;
   * инвалидов ВОВ и других военных конфликтов.
2. На 500 руб. для:
   * участников ВОВ, героев СССР и РФ, кавалеров ордена Славы 3-х степеней;
   * «блокадников», узников концлагерей в годы ВОВ;
   * инвалидов I и II гр., детства;
   * ликвидаторов последствий аварии на ПО «Маяк»;
   * эвакуированных из местностей, подвергшихся радиоактивному загрязнению;
   * супругов и родителей военнослужащих, погибших при выполнении служебных обязанностей;
   * воинов-«афганцев».

Вычеты НДФЛ на детей распространяются на родителей (в т.ч. приемных), опекунов, и ежемесячно уменьшают базу:

* по 1400 руб. в месяц на каждого 1-го и 2-го ребенка;
* по 3000 руб. на 3-го и последующих.

На детей-инвалидов до 18 лет или до 24 лет, (если они обучаются очно), вычет предоставляется по 12 000 руб. родителям, по 6000 руб. опекунам.

На эти суммы уменьшается ежемесячный доход обоих родителей или, если родитель один, – на удвоенную сумму. Кроме того, один из родителей может отказаться от вычета в пользу другого. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ на детей в 2018 году, как и в прошлом, предоставляется физическим лицам с начала года и до месяца, когда его доход достигнет 350 000 руб. Важно помнить, дивиденды не учитываются в этой сумме. Право вычета продолжается до наступления ребенку 18 лет, обучающемуся на очной основе – до 24 лет.

Стандартные вычеты по НДФЛ – льготы заявительного характера и предоставляются плательщику на основании личного заявления, предъявленного работодателю и подкрепленного необходимым набором документов.

Социальные налоговые вычеты

Российскими законами предусмотрено 5 категорий социальных налоговых вычетов:

* На благотворительность.
* [На обучение](https://poisknalogov.ru/nalogovyj-vychet-za-obuchenie.html) – собственное, или ближайших родственников (например, детей, братьев или сестер).
* На лечение и медицинские препараты.
* На добровольное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное страхование жизни.
* На накопительную часть пенсии.

1. **Сущность и порядок расчета налога с доходов физических лиц в Украине**

Согласно украинскому законодательству обязательный платеж именуется налогом на доходы физических лиц, хотя в разговорной речи нередко еще его называют по-старому «подоходный налог». Во всем мире данный вид налога является одним из основных источников наполнения бюджет.

Плательщиками НДФЛ являются: Физические лица-резиденты (т.е. физические лица, которые имеют место проживания в Украине) – в отношении доходов, полученных в Украине, и в отношении иностранных доходов.

Налоговый агент это работодатель, который начисляет, удерживает и уплачивает НДФЛ с доходов наемных работников. Как правило, работники считают себя налогоплательщиками. Но, с точки зрения буквы закона, это не совсем так. Разумеется, удержание налога на доходы физических лиц происходит из заработка работника, но оплата подоходного налога осуществляется налоговым агентом, который несет ответственность за ее своевременность и полноту. Подоходный налог имеет ключевую роль при начислении и выплате заработной платы в Украине.

  Начисление подоходного налога в Украине осуществляется и физическими лицами (в т.ч. самозанятыми лицами – предпринимателями, лицами, которые осуществляют независимую профессиональную деятельность), и работодателями.

**Налогообложению подлежат следующие доходы** :

1. Для резидентов: общий месячный (годовой) налогооблагаемый доход; доходы из источника их происхождения в Украине, окончательно облагаемые налогом во время их начисления (выплаты, предоставления); иностранные доходы — доходы (прибыль), полученные из источников за пределами Украины.

1. Для нерезидентов: общий месячный (годовой) налогооблагаемый доход; доходы из источника их происхождения в Украине, окончательно облагаемые налогом во время их начисления (выплаты, компенсации).
2. Подоходный налог с больничного листа рассчитывается и уплачивается на общих основаниях. Согласно ст.172 НКУ подоходный налог при продаже недвижимости оплачивается в размере 5 % от стоимости недвижимости только при наличии условия о том, что недвижимость (ее часть) находится в собственности продавца менее трех лет. Доход, полученный при продаже квартиры как второго объекта жилой недвижимости, продаваемого на протяжении одного календарного года, подлежит налогообложению по ставке 5%.

  Подоходный налог с продажи автомобиля уплачивается по ставке: 5% - при второй и последующих продажах в течение календарного года 5% - при продаже грузового автомобиля (ст. 173 НКУ) не облагается - при продаже одного легкового автомобиля (мотоцикла, мопеда) в течении одного налогового года.   Изменения порядка уплаты подоходного налога с 2019 года

Ставка налога на доходы физических лиц или какой подоходный налог в Украине

Основной ставкой является 18%. Она применятся почти для всех видов доходов граждан заработная плата; всевозможные компенсационные и поощрительные выплаты, прочие выплаты и вознаграждения, которые начисляются в связи с трудовыми отношениями и по гражданско-правовым договорам; выигрыш в государственную и негосударственную денежную лотерею; выигрыш игрока (участника), полученный от организатора азартной игры. и т.д.

  Ставка в размере 18 % применяется для пассивных доходов: доходы в виде процентов на банковских счетах (депозит, текущий); процентный (дисконтный) доход по именным сберегательным (депозитным) сертификатам; процентный вклад (депозит),  паевая выплата в кредитном союзе дисконтные доходы выплаты по облигациям инвестиционные доходы роялти

  Дивиденды облагаются двумя способами: получение дивидендов от предприятия, которое пребывает на общей системе налогообложения, облагаются по ставке 5% дивиденды от предприятия-неплательщика налога на прибыль (в т.ч. единоналожники) - облагаются по ставке 9%.

  Ставка 15% применяется для базы налогообложения по доходам, начисленным как пенсия, сумма которой превышает установленный государством размер суммы пожизненного содержания.

  Ставка 10 % применяется для зарплаты шахтеров, занятых на подземных работах полный рабочий день и не менее 50 % годового рабочего времени, а также работников соответствующих государственных военизированных аварийно-спасательных служб .

Размер и начисление подоходного налога.

При начислении доходов в форме заработной платы база налогообложения определяется как начисленная заработная плата, уменьшенная на сумму единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, страховых взносов в Накопительный фонд. Тут все просто, поскольку предприятия используют бухгалтерские услуги.

При начислении доходов в виде вознаграждения по гражданско-правовым договорам за выполнение работ (предоставление услуг) база налогообложения определяется как начисленная сумма такого вознаграждения.   Расчет налога на доходы граждан

Законом «О Государственном бюджете Украины на 2019 год» установлен размер минимальной заработной платы – 4173 грн.   При ошибочной или излишней уплате возможен возврат подоходного налога из бюджета. Как и ранее, закон предусматривает возмещение подоходного налога, если часть дохода была потрачена на оплату учебы, процентов по ипотеке, усыновлению ребенка и в некоторых иных случаях. Многих родителей, чьи дети учатся в ВУЗах по условиям контрактов, интересует возмещение подоходного налога за обучение. Сумма возвращается плательщику на основании заполненной им декларации и документов, которые подтверждают оплату.

Льготы по подоходному налогу

Часто можно услышать вопрос, уплачивается ли подоходный налог с минимальной зарплаты. Да, оплата осуществляется, поскольку установление минимальной зарплаты – это мера социальной защиты работника и его труда, а не некая необлагаемая налогом величина. Однако при невысоком заработке будет применена налоговая социальная льгота.

  Размер социальной льготы определяется в процентном соотношении к прожиточному минимуму для трудоспособных лиц на 1 января (в расчете на месяц). Поскольку прожиточный минимум определяется каждый год, размер налоговой льготы тоже ежегодно меняется.

  При расчете льготы используется минимум, установленный на 1 января, и в течение года ее размер не меняется, несмотря на дальнейший рост прожиточного минимума.

НКУ предусматривает, что налоговая льгота составляет 50% прожиточного минимума для трудоспособных лиц на 1 января. Поскольку на 1 января 2019-го прожиточный минимум равен 1921грн., то налоговая льгота весь год будет составлять 960,50 грн.

Чтобы воспользоваться льготой, нужно подать по месту работы письменное заявление и документы, подтверждающие такое право. Место работы, где человек желает получать льготу, он выбирает сам. Налоговая льгота начинает применяться со дня получения работодателем заявления и подтверждающих документов. Этот момент не касается госслужащих, которым не надо подавать заявление, требуются только подтверждающие документы. Например, человек работает на предприятии с 20 июня 2017 года, а заявление о применении общей налоговой льготы подал 15 января 2018 года. Значит, льгота будет применяться только к январской зарплате. А заработков за предыдущие периоды не коснется.   Сумма льготы ежемесячно вычитается из зарплаты, до начисления налога.

  Пример. Зарплата работника – 1450 гривен. Это в пределах установленных ограничений, значит, он имеет право на льготу.   Теперь подсчитаем сумму налога (18%) без применения льготы: 1450 х 18% = 262 грн. После вычета налога человек на руки получил бы 1188 грн. без учета налоговой льготы.   Посчитаем налог с учетом льготы. Сначала вычтем ее из зарплаты: 1450 грн. – 960,5 грн. = 489,5 грн.

Льгота применяется исключительно к зарплате. При налогообложении доходов от предпринимательской или иной профессиональной независимой деятельности (адвокатская, нотариальная деятельность и т.д.) ею воспользоваться нельзя. Налоговая льгота применяется к начисленной месячной заработной плате, если ее размер не превышает определенную кодексом сумму. Сумма ограничения составляет умноженный на коэффициент 1,4 и округленный до 10 грн. прожиточный минимум для трудоспособного лица, установленный на 1 января отчетного года. В 2019 году: 1921 грн. х 1,4 = 2689,4грн. =2690 грн.

НКУ расширил возможности получения налоговой льготы для семей с детьми, в том числе детьми-инвалидами. Для одного из родителей граничный размер зарплаты, который дает право на льготу, увеличивается в зависимости от количества детей. Например, в семье двое детей. Для одного из родителей сумма ограничения составит не 2690 грн, а уже 5380 грн. Второй родитель сможет пользоваться налоговой льготой на общих основаниях: если его зарплата не превышает 2690 гривен. Правом на «детскую» налоговую льготу пользуются оба родителя при условии, что их зарплата не превышает установленный кодексом предел.

  Налоговую социальную льготу можно получить только на одном месте работы. Это необязательно будет основное место работы (где находится трудовая книжка), поскольку лицо, которое работает в нескольких местах вправе выбрать место получения льготы и подать письменное заявление. Льгота не может применяться к зарплате, если лицо получает ее одновременно с выплачиваемыми из бюджета стипендией, денежным или имущественным обеспечением ученика, студента, аспиранта, ординатора, адъюнкта, военнослужащего.

  Перечень документов, которые необходимо предоставить работодателю, указан в Порядке представления документов для применения налоговой социальной льготы, утвержденном постановлением Кабмина от 29.12.2010. № 1227.

  НКУ также предусматривает повышенный размер льготы, которой могут воспользоваться многие граждане. При наличии двух и более оснований для получения налоговой льготы предоставляется льгота большего размера.

Льгота в размере 150% предоставляется следующим категориям лиц:

«чернобыльцы» I и II категорий;

ученики, студенты, аспиранты, ординаторы и адъютанты;

инвалиды I и II групп (в том числе инвалиды с детства);

лица с присужденной пожизненной стипендией как пострадавшим от преследований за правозащитную деятельность (в т.ч. журналисты); участники боевых действий на территории других стран в период после Второй мировой войны, на которых распространяется действие закона «О статусе ветеранов войны, гарантии их социальной защиты».

Также 150%-ная льгота на каждого ребенка в возрасте до 18 лет предоставляется следующим лицам:

одиноким матерям или отцам, вдовам или вдовцам, опекунам и попечителям; лицам, содержащим ребенка-инвалида (на каждого такого ребенка).

Также НКУ предусматривает предоставление некоторым категориям лиц 200%-ной льготы. К ним относятся Герои Украины, Герои СССР, бывшие узники концлагерей и прочие лица.

**Порядок проведения исследования**

Подготовка анкет для опрашиваемых – исходя, из поставленной цели был составлен перечень из 6 вопросов и предполагаемые варианты ответов.

1. Знаете ли вы порядок расчета подоходного налога?

А) Да

Б) Нет

В) Частично

2. Как вы считаете, ставка налога 13% является:

А) высокой

Б) низкой

В)средней

3. Знаете ли вы, что такое налоговый вычет?(сумма уменьшаемая налог)

А) Да

Б) Нет

4. Использовали ли вы право на налоговый вычет?

А) да

Б) нет

5.Как Вы считаете, граждане трудоспособного возраста не имеющие места постоянной работы должны уплачивать налоги.

А)Да

Б)Нет

6. Как вы считаете физические лица в Республике Беларусь платят налогов на доходы больше чем наши соседи, проживающие в Российской Федерации и Украине?

А) больше

Б) меньше

В) на равне.

2. Было проведено анкетирование жителей г. Бреста, в возрасте от 18 лет в количестве 50 человек.

3. Обработка анкет. Ответы на каждый вопрос заносились в специальный лист с таблицами. Затем проводился подсчет количества ответов по каждому вопросу и, исходя от всего количества анкетируемых находили количество ответов в процентах. Результаты опроса оформлены в виде диаграмм (приложение Б-Ж )

4. Анализ полученных результатов. Проводился на основе содержания каждого вопроса.

5. Выводы по полученным результатам формулировались исходя из содержания вопросов и процентного соотношения вариантов ответов.

По результатам проведенного исследования мы видим, что большинство опрашиваемых знают какие налоги у них удерживают из заработной платы и порядок их расчета и в большинстве знают порядок применения вычетов уменьшающих налоговую базу.

68 процентов опрашиваемы считают что физические лица в республике Беларусь платят налогов на доходы больше чем наши соседи, проживающие в Российской Федерации и Украине.

**Британский экономист Уильям Петти говорил: Что сердит** люде больше всего – что они платят налогов больше, чем их соседи.

Чтобы развенчать их мнение проведем анализ налоговых ставок и вычетов уменьшающих налоговую базу при расчете подоходного налога в Республике Беларусь, Украине и Российской Федерации.

Начнем со ставок по подоходному налогу таблица 6.1

Таблица 6.1. Сравнительная характеристика ставок по налогу на доходы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Доходы в отношении которых установлена налоговая ставка** | **Республика Беларусь** | **Российская Федерация** | **Украина** |
| любые доходы, за исключением нижеперечисленных | 13% | 13% | 18% |
| полученные в виде дивидендов | 13% | 15% | 0%, 5%,9% |
| полученные плательщиками, не признаваемыми налоговыми резидентами | 16% | 30% | 18% |
| полученные физическими лицами от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам | 9% | 13% | 18% |
| полученные от осуществления предпринимательской и частной нотариальной деятельности | 16% | 13% | 18%18 |
| Доходы по займам, выигрышам, призам | 13% | 35% | 18% |

**Проводя анализ выше изложенного можно сделать вывод ставки по подоходному налогу в Республике Беларусь по сравнению с анализируемыми странами самые лояльные.** Унифицированная ставка налога в Республике Беларусь и Российской Федерации составляет 13% , Украине - 18%. Однако в Российской Федерации прослеживаются самые высокие ставки в отношении доходов по займам, выигрышам, призам и составляют 35%.. Также в отношении доходов полученных плательщиками, не признаваемыми налоговыми резидентами, ставка налога в Российской Федерации составляет 30%.

Динамику изменения ставок подоходного налога в анализируемых странах можно рассмотреть в диаграмме

**Диаграмма 6.1** Сравнительная характеристика ставок подоходного налога.

**При расчете налога на доходы во всех анализируемых странах налогооблагаемая база уменьшается на сумму вычетов, которые находятся** в прямой зависимости от ситуации, а также от произведенных действий, и классифицируются как:

* стандартные;
* социальные;
* имущественные;
* профессиональные;
* инвестиционные

Таблица 6.2. Стандартные вычеты на работника

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Республика Беларусь | Российская Федерация | Украина |
| Размер вычета | 110 BYN | 0 | 960,5 UAN. (гривны к бел)  (61,77 BYN.) |
|
| Размер ограничений | 665 BYN | 0 | 2690 UAN.  172,97 BYN (гривны к бел) |

Анализируя стандартные налоговые вычеты можно отметить, что в Республике Беларусь и Украине предоставляются налоговые вычеты при невысоком заработке. Размер дохода, дающий право воспользоваться данным вычетом устанавливается налоговым кодексом данных стран, в Российской Федерации данный вычет не предусмотрен.

Также во всех анализируемых странах предусмотрены льготы при расчете подоходного налога плательщикам, имеющим детей таблица 6.3.

Таблица 6.3. Вычеты родителям, имеющим детей в возрасте до 18 лет

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Республика Беларусь | Российская Федерация | Украина |
| 1 ребенок | 32 BYN | 1400 [RUB](http://go.mail.ru/redir?via_page=1&type=sr&redir=eJzLKCkpKLbS18-tTMvM00uq1E8uLSpKzUuu1C8qTWJgMDQ1Mra0MLYwMmSIOPk4sNbhi8qeJuWn3R8tmwBbvBW7)47,99 BYN |  |
|
| 2 ребенка | 61 BYN | 1400 [RUB](http://go.mail.ru/redir?via_page=1&type=sr&redir=eJzLKCkpKLbS18-tTMvM00uq1E8uLSpKzUuu1C8qTWJgMDQ1Mra0MLYwMmSIOPk4sNbhi8qeJuWn3R8tmwBbvBW7)  47,99 BYN | 960,5 UAN  61,77 BYN |
| 3 ребенка и более | 61 BYN | 3000 [RUB](http://go.mail.ru/redir?via_page=1&type=sr&redir=eJzLKCkpKLbS18-tTMvM00uq1E8uLSpKzUuu1C8qTWJgMDQ1Mra0MLYwMmSIOPk4sNbhi8qeJuWn3R8tmwBbvBW7)  102,84 BYN | 1921 UAN  123,55 BYN |
| размер ограничений заработной платы | нет | 350 000 [RUB](http://go.mail.ru/redir?via_page=1&type=sr&redir=eJzLKCkpKLbS18-tTMvM00uq1E8uLSpKzUuu1C8qTWJgMDQ1Mra0MLYwMmSIOPk4sNbhi8qeJuWn3R8tmwBbvBW7)  11997,65 BYN  за год | 2881,5 UAN (172,97 BYN) \* на к-во детей |

Из таблицы мы видим, что вычет родителям на детей предоставляется в республике Беларусь не зависимо от получаемого ими дохода. Также стоит отметить, что вычет на детей в Республике Беларусь и Российской Федерации предоставляется двум родителям в Украине только одному родителю. Размер вычета в зависимости от количества детей увеличивается. Исходя, из этого можно утверждать, что налоговая политика рассматриваемых стран направлена на защиту семьи с детьми, на стимулирование рождаемости.

Также рассмотрев социальные вычеты предоставляемые плательщикам в Российской Федерации можно выделить как положительный момент для плательщиков подоходного налога, вычеты, предоставляемые на лечение и медицинские препараты. В Республике Беларусь и Украине данный вычет не применяется.

**Заключение**

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие основные выводы:

1. Налогообложение граждан в различных странах базировалось на сопоставимых принципах. Первый из них — обязательное участие каждого гражданина в поддержке государства частью своих доходов, второй — обеспечение государством населению определенного набора «неделимых благ».

2. Основным налогом с населения в Республике Беларусь является подоходный налог.

Рассматривая практику взимания подоходного налога в Республике Беларусь, можно остановиться на нескольких моментах:

- объекты обложения - совокупный доход физических лиц в денежной и натуральной форме, полученный в течение календарного года;

- для целей исчисления подоходного налога законодательством предусмотрено четыре вида налоговых вычетов: стандартные; социальные; имущественные; профессиональные;

- для исчисления подоходного налога используются основная ставка 13%, а также ставки 9%, 16%.

**Проводя сравнительную характеристику ставок подоходного налога можно сделать вывод, ставки по подоходному налогу в Республике Беларусь по сравнению с анализируемыми странами самые лояльные.** Унифицированная ставка налога в Республике Беларусь и Российской Федерации составляет 13% , Украине - 18%. Однако в Российской Федерации при расчете налога на доходы применяються самые высокие ставки в отношении доходов по займам, выигрышам, призам и составляют 35%. Также в отношении доходов полученных плательщиками, не признаваемыми налоговыми резидентами, ставка налога в Российской Федерации составляет 30% по сравнению в Республике Беларусь- 16%.

**При расчете налога на доходы во всех анализируемых странах налогооблагаемая база уменьшается на сумму вычетов, которые находятся** в  прямой зависимости от ситуации, а также от произведенных действий, и классифицируются как:

* стандартные;
* социальные;
* имущественные;
* профессиональные;
* инвестиционные

Анализируя стандартные налоговые вычеты можно отметить, что в Республике Беларусь и Украине предоставляются стандартные налоговые вычеты при невысоком заработке. Размер дохода, дающий право воспользоваться данным вычетом устанавливается налоговым кодексом данных стран.

Также во всех анализируемых государствах предусмотрены льготы при расчете подоходного налога плательщикам, имеющим детей. Исходя, из этого можно утверждать, что налоговая политика Республики Беларусь направлена на защиту семьи с детьми, на стимулирование рождаемости.

Проанализировав социальные вычеты в Российской Федерации можно выделить как положительный момент для плательщиков применение вычетов предоставляемых на лечение и медицинские препараты. В Республике Беларусь и Украине данный вычет не применяется. Однако с 2018 года не признаются для целей налогообложения подоходным налогом доходы физических лиц в размере суммы денежных средств, возмещенных нанимателями своим работникам за оплату обязательных и внеочередных медицинских осмотров при ухудшении состояния здоровья, проводимых в порядке, установленном Министерством здравоохранения Республики Беларусь.

В заключение отметим, что система подоходного налогообложения - высокочувствительный инструмент, который оперативно реагирует на малейшие изменения в параметрах экономического пульса государства. Вместе с тем такая система должна соответствовать реальным социально-экономическим потребностям общества, т.е. отвечать бюджетным интересам, быть наименее уязвимой в социальном плане и наиболее приемлемой для налогоплательщиков. Достичь столь сложного баланса между интересами государства и граждан - задача весьма непростая.

**Список цитируемых источников**

1. О налогообложении: Указ президента Республики Беларусь [**от** 25 января 2018 г. № 29](http://www.etalonline.by/?type=text&regnum=p31800029#load_text_none_17_1) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000: база данных / ООО «Юрспектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. «О Государственном бюджете Украины на 2018 год» Закон Украны от 07.12.2017 № 2246-VIII. **[Электронный ресурс].– Режим доступа:** ». <http://vobu.ua/rus/documents/item/zakon-ukrainy-pro-derzhavnyi-biudzhet-ukrainy-na-2018-rik-vid-071217-r-2246-viii>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации .Принят Государственной Думой 16 июля 1998 года Одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года. Федерального закона от 19  февраля  2018  г.  N  34-ФЗ  -  Собрание законодательства Российской Федерации, 2018 Электронный ресурс].– **Режим доступа:**  **https://vladrieltor.ru/nalkodeks** – Дата доступа:05.02.2019.
4. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет : учебное пособие / О.А.Левкович, И.Н.Тарасевич.– 8-е изд., пераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2012. – 648 с.

# Подоходный налог с зарплаты в Украине в 2019 году. [Электронный ресурс].– **Режим доступа:** http://www.buhoblik.org.ua/rizni/2019/primer-nalogov-5.html Дата доступа:05.02.2019.

1. Налоговый вычет на ребенка в 2019 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://2019-god.com/nalogovyj-vychet-na-rebenka-v-2019-godu>. Дата доступа: 25.02.2018.

Приложение А

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ставки НДФЛ (налога на доходы физических лиц) в Украине** (с 1.01.2018) | | |
| **Вид дохода** | **Ставка налога** | **Ссылка на НКУ** |
| Доходы, полученные в форме заработной платы, других поощрительных и компенсационных выплат или других выплат и вознаграждений, выплачиваемые плательщику в связи с трудовыми отношениями и по гражданско-правовым договорам | 18% | п.167.1 |
| Стипендия, выплачиваемая из бюджета ученику, студенту, ординатору, аспиранту или адъюнкту (в сумме превышения над значением прожиточного минимума для трудоспособного лица, умноженной на 1,4 и округленной к ближайшим 10 грн.) | 18% | п.165.1.26 |
| Доходы, полученные физическим лицом – предпринимателем от осуществления хозяйственной деятельности | 18% | п.177.1 |
| Доходы граждан, полученные от осуществления независимой профессиональной деятельности | 18% | п.178.2 |
| Суммы излишне потраченных средств, полученных на командировку или под отчет, и не возвращенных в установленный срок | 18% | п.170.9 |
| Доходы, полученные от предоставления имущества в лизинг, аренду или субаренду | 18% | п.170.1 |
| Инвестиционный доход от проведения налогоплательщиком операций с ценными бумагами, деривативами и корпоративными правами, выпущенными в отличных от ценных бумаг формах (кроме дохода от операций, отмеченных в пп. 165.1.2 и 165.1.40 НКУ) | 18% | п.170.2 |
| 60% суммы одноразовой страховой выплаты по договору долгосрочного страхования жизни в случае достижения застрахованным лицом определенного возраста, обусловленного в страховом договоре, или окончанием срока действия договора | 18% | п.170.8.2 |
| Выкупная сумма в случае досрочного расторжения страхователем договора долгосрочного страхования жизни | 18% | п.170.8.2 |
| Сумма средств, из которой не был удержан налог, выплачиваемая вкладчику из его пенсионного вклада или счета участника фонда банковского управления в связи с досрочным расторжением договора пенсионного вклада, доверительного управления, или негосударственного пенсионного обеспечения | 18% | п.170.8.2 |
| Средства, предоставляемые работодателем как помощь на захоронение (в сумме превышения над значением двойного размера прожиточного минимума для трудоспособного лица, умноженной на 1,4 и округленной к ближайшим 10 грн.) | 18% | п.165.1.22 |
| Часть благотворительной помощи, подлежащая налогообложению с учетом норм п.170.7 НКУ | 18% | п.170.7 |
| Доход за сданный утиль драгоценных металлов (кроме дохода, полученного за утиль драгоценных металлов, проданный НБУ) | 18% | п.164.2.18 |
| Стоимость путевок (на территории Украины) на отдых, оздоровление и лечение, в т.ч. на реабилитацию инвалидов, плательщика налога и/или членов его семьи первой степени родства, предоставляемых его работодателем – плательщиком налога на прибыль – безвозмездно или со скидкой (в размере такой скидки) один раз в год, (при условии, что стоимость путевки или скидки не превышает 5 размеров минимальной зарплаты) | не облагается | п.165.1.35 |
| **Выигрыши, призы, подарки** | |  |
| Выигрыш или приз (кроме выигрышей и призов в лотерею) в пользу резидентов или нерезидентов | 18% | п.167.1 |
| Выигрыш или приз в лотерею | 18% | п.167.1 |
| Прочие выигрыши и призы | 18% | п.167.1 |
| Подарки (а также призы победителям и призерам спортивных соревнований), если их стоимость не превышает 25% минимальной зарплаты, за исключением денежных выплат в любой сумме | не облагается | п.165.1.39 |
| Денежные выигрыши в спортивных соревнованиях (кроме вознаграждений спортсменам – чемпионам Украины, призерам спортивных международных соревнований, в том числе спортсменам-инвалидам, определенных в пп. "б" п.165.1.1 НКУ) | 18% | п.167.1 |
| Средства, имущество, имущественные или неимущественные права, стоимость работ, услуг, подаренные плательщику налога, облагаются налогом по правилам для налогообложения наследства (см. раздел "Наследство") | 0% 5% 18% | п.174.6 |
| **Проценты** | |  |
| Процент на текущий или депозитный банковский счет | 18% | п.167.5.1 |
| Процентный или дисконтный доход по именным сберегательным (депозитным) сертификатам | 18% | п.167.5.1 |
| Процент на вклад (депозит) в кредитных союзах | 18% | п.167.5.1 |
| Плата (процент), которая распределяется на паевые членские взносы членов кредитного союза | 18% | п.167.5.1 |
| Доход, который выплачивается компанией, управляющей активами института совместного инвестирования | 18% | п.167.5.1 |
| Доход по ипотечным ценным бумагам (ипотечным облигациям и сертификатам) | 18% | п.167.5.1 |
| Доход в виде процентов (дисконта), полученный владельцем облигаций от их эмитента | 18% | п.167.5.1 |
| Доход по сертификатам фонда операций с недвижимостью и доход, полученный в результате выкупа (погашения) сертификатов фонда операций с недвижимостью | 18% | п.167.5.1 |
| Проценты и дисконтные доходы, начисленные физическим лицам по любым другим основаниям (кроме перечисленных в п.170.4.1 НКУ) | 18% | п.170.4.3 |
| **Дивиденды, роялти** | |  |
| Дивиденды, начисленные в виде акций (частей, паев), эмитированных юрлицом-резидентом, при условии, что такое начисление не изменяет частей участия всех акционеров (владельцев) в уставном фонде эмитента, и в результате которого увеличивается уставный фонд эмитента на совокупную стоимость начисленных дивидендов | не облагается | п.165.1.18 |
| Дивиденды по акциям и корпоративным правам, начисленные резидентами – плательщиками налога на прибыль предприятий (кроме доходов по акциям и/или инвестиционным сертификатам, выплачиваемых институтами совместного инвестирования) | 5% | п.167.5.2 |
| Дивиденды по акциям и/или инвестиционным сертификатам и корпоративным правам, начисленные нерезидентами, институтами совместного инвестирования, а также субъектами хозяйствования – **не**плательщиками налога на прибыль | 9% | п.167.5.4 |
| Роялти | 18% | п.170.3.1 |
| **Продажа недвижимости** | |  |
| Доход от продажи (обмена) не чаще, чем один раз в течение отчетного года жилого дома, квартиры или их части, комнаты, садового (дачного) дома, а также земельного участка, и при условии пребывания такого имущества в собственности плательщика налога свыше 3 лет | не облагается | п.172.1 |
| Доход от продажи в течение отчетного года более чем одного из объектов недвижимости, указанных в п. 172.1, а также доход от продажи объекта недвижимости, не отмеченного в п.172.1 | 5% | п.172.2 |
| Доход от продажи (обмена) объекта незавершенного строительства | 5% | п.172.2 |
| **Продажа движимого имущества** | |  |
| Доход от продажи (обмена) объекта движимого имущества (кроме исключения, см. ниже) | 5% | п.173.1 |
| Доход от продажи (обмена) в течение отчетного года одного из объектов движимого имущества (легкового автомобиля, мотоцикла, мопеда), **не** подлежит налогообложению (как исключение из предыдущего) | не облагается | п.173.2 |
| Доход от продажи (обмена) в течение отчетного года двух и более объектов движимого имущества (легкового автомобиля, мотоцикла, мопеда), подлежит налогообложению | 5% | п.173.2 |
| **Наследство** | |  |
| Стоимость собственности, которая наследуется членами семьи первой степени родства | 0% | п.174.2.1 |
| Стоимость собственности, отмеченной в пп. "а", "б", "г" п.174.1 НКУ, наследуемой инвалидом I группы, либо имеет статус ребенка-сироты или ребенка, лишенного родительской заботы, а также стоимость собственности, отмеченной в пп. "а", "б" п.174.1 НКУ, наследуемой ребенком-инвалидом | 0% | п.174.2.1 |
| Денежные сбережения, помещенные до 02.01.1992 в учреждения Сбербанка СССР и государственного страхования СССР, действовших на территории Украины, либо в государственные ценные бумаги, и денежные сбережения граждан Украины, помещенные в учреждения Ощадбанка Украины и бывшего Укргосстраха в течение 1992–1994 гг., погашение которых не состоялось | 0% | п.174.2.1 |
| Стоимость любого объекта наследства, полученного наследниками, которые не являются членами семьи наследодателя первой степени родства | 5% | п.174.2.2 |
| Наследство, полученное любым наследником от наследодателя – нерезидента, и любой объект наследства, которое наследуется наследником – нерезидентом | 18% | п.174.2.3 |
| **Доходы нерезидентов и иностранные доходы** | |  |
| Доходы с источником их происхождения в Украине, которые насчитываются или выплачиваются нерезидентам | по ставкам, определенным для резидентов | п.170.10.1 |
| Иностранные доходы | 18% | п.170.11.1 |
| **Пенсии** | |  |
| Суммы пенсий или ежемесячного пожизненного денежного содержания, получаемых налогоплательщиком из ПФУ или бюджета, если их размер превышает 10 размеров прожиточного минимума в месяц для лиц, утративших трудоспособность, установленного на 1 января отчетного года | 18% суммы превышения | п.164.2.19 |
| Пенсии из иностранных источников, согласие на обязательность которых предоставлено ВРУ, подлежат налогообложению или облагаются в стране их выплаты | 18% | п.164.2.19 |
| Пенсии, назначенные участникам боевых действий в период Второй мировой войны, инвалидам войны и лицам, на которых распространяется действие ст.10 Закона Украины "О статусе ветеранов войны, гарантии их социальной защиты" | не облагается | п.164.2.19 |

Приложение Б

Приложение В

Приложение Г

Приложение Д

Приложение Е

Приложение